Ioan Aleman
(Coordonator)

Adrian Cantemir Călin   Adrian Codîrlașu   Marian Cîrstian
Darie Moldovan   Andreea Nica   Roxana Păunescu   Radu Ion
Bogdan Roșu   Ioana Sechel   Bogdan Tudosie

Consultanța în investiții și oferirea de informații privind serviciile de investiții financiare



Presa Universitară Clujeană

Ioan Aleman (coordonator)

Adrian Cantemir Călin Adrian Codîrlașu Marian Cîrstian
Darie Moldovan Andreea Nica Roxana Păunescu Radu Ion
Bogdan Roșu Ioana Sechel Bogdan Tudosie

CONSULTANȚA ÎN INVESTIȚII ȘI OFERIREA DE INFORMAȚII PRIVIND SERVICIILE DE INVESTIȚII FINANCIARE

Presa Universitară Clujeană

2021

Referenți științifici:

Prof. univ. dr. Alin Marius Andrieș

Conf. univ. dr. Simona Nistor

ISBN 978-606-37-1128-2

Corectare, editare și stilizare: Decebal N. Todăriță

Universitatea Babeş-Bolyai
Presa Universitară Clujeană
Director: Codruţa Săcelean
Str. Hasdeu nr. 51
400371 Cluj-Napoca, România
Tel./fax: (+40)-264-597.401
E-mail: editura@ubbcluj.ro
http://www.editura.ubbcluj.ro/

CUPRINS

Partea I

Partea a II-a

Autori

1. **Ioan Aleman -** ocupă funcția de director general al AS Financial Markets SRL. De-a lungul carierei profesionale a dobândit o vastă experiență în ceea ce privește cunoașterea și administrarea piețelor financiare. A susținut în toate zonele din țară cursuri de inițiere si avansați pe piața instrumentelor financiare derivate futures&options pentru investitori ("Mecanismul de tranzacționare al contractelor derivate", "Analiză tehnică", "Strategii de tranzacționare") și cursuri de atestare cu specific piața de capital ("Agenți de Servicii de Investiții Financiare", Personal al Compartimentului de Control Intern", Consultanți de Investiții Financiare"). A activat ca lector în cadrul organismului de formare profesională SIBEX, ca șef Departament Analiză, Director Tranzacții, şef Departament Control Intern în cadrul SIBEX -Sibiu Stock Exchange SA și, ca şef departament Control Intern al SC Casa Română de Compensație SA Sibiu.

Este autor a numeroase articole publicate în ziarele de specialitate, cum este Ziarul Bursa, Curierul Național, Capital și revista Broker. Este coautor la editarea cărții Investiții pe piețele de termen (Ed. 2005 si Ed. 2009) și Curs pentru operatorii din piețele derivate (2003).

2. **Cantemir Călin -** este Cercetător ştiinţific gradul II în cadrul Institutului de Prognoză Economică, Institutul Național de Cercetări Economice, Academia Română în care desfășoară activități de cercetare științifică. Mai ocupă funcția de Conferențiar universitar doctor în cadrul Academiei de Studii Economice din București, Departamentul de Relații Economice Internaționale, în care desfășoară activități științifice și didactice. În cadrul AS Financial Markets este Lector și desfășoară activități didactice.

Cantemir deține Diploma de Doctor în Economie și Afaceri Internaționale, Academia de Studii Economice din București (2013), diplomă de masterat în domeniul Managementul Afacerilor Internaţionale (Academia de Studii Economice din Bucureşti), diplomă de licență în domeniile Finanțe și Bănci și Economie și afaceri internaționale (Academia de Studii Economice din Bucureşti).

A participat în calitate de membru la mai multe proiecte de cercetare cu teme legate de Evaluarea riscurilor de dezastre la nivel național, Modelarea non-lineară a impactului crizei asupra interacțiunilor dintre piețele financiare și variabilele macroeconomice ale piețelor din Europa Centrala și de Est, Rolul capitalului de risc în sprijinirea spiritului antreprenorial. Este autorul și co-autorul a numeroase articole, lucrări științifice și cărți de specialitate în domeniul economiei, pieței de capital, investițiilor și riscurilor.

3. **Adrian Codîrlașu** este licențiat în Finanțe Bănci în cadrul Academiei de Studii Economice București și are titlul de doctor în finanțe internaționale, obținut în cadrul aceleiași instituții de învățământ. Posedă numeroase specializări și certificări, printre acestea remarcându-se cea de Chartered Financial Analyst (CFA), obținută la CFA Institute, Charlotesville, Statele Unite ale Americii.

De-a lungul carierei a acumulat o experiență impresionantă în domeniul financiar, activând în numeroase instituții bancare, dar și în domeniul educațional, printr-o bogată activitate de lector.
În prezent este Vicepreședinte al CFA Romania, Vicepreședinte al Asociației Analiștilor Financiari - Bancari din România și Profesor Asociat în cadrul Scolii Doctorale de Finanțe-Bănci.

4. **Marian Cîrstian -** este coordonator compartiment conformitate servicii de investiții la OTP Bank România. A dobândit de-a lungul carierei o bogată experiență în ceea ce privește cunoașterea piețelor financiare, a comportamentelor investiționale, a abilităților de investigare și control. A prezentat seminarii clienților și potențialilor clienți privind mecanismele pieței de capital, sistemele de siguranță ale instituțiilor pieței, funcționarea bursei, documentele și fluxul acestora între clienți, SSIF și instituțiile pieței de capital din România.

Marian a urmat cursurile Academiei de Studii Economice București și deține diplomă de Economist. Deține mai multe diplome, specializări și atestate în urma participării la o serie de cursuri: Curs piețe de capital Reuters, Curs de pregătire a agenților de bursa Intrados, Curs de pregătire a principalilor, Curs pentru agenți de asigurare Astra SA, Curs de reatestare Asif (Autorizat CNVM), Curs pentru Control Intern (Autorizat CNVM), Curs pentru Agenți pentru derivate financiare BMFMS (autorizat CNVM), Curs reautorizare

ASIF (Autorizat ASF), Curs Agent de bursă (autorizat BVB), Curs operator Depozitarul Central, Curs ARB – implementarea MIFID II MAR.

5. **Darie Moldovan -** este lector universitar doctor în cadrul Universității Babeș-Bolyai din Cluj-Napoca, Facultatea de Științe Economice și Gestiunea Afacerilor, lector autorizat pentru programele de formare profesională din partea As Financial Markets, lector autorizat pentru cursurile de formare profesională din partea Organizației Profesioniștilor Pieței de Capital.
Este licențiat în Informatică Economică, absolvind Facultatea de Ştiinţe Economice şi Gestiunea Afacerilor din cadrul Universităţii Babeş-Bolyai din Cluj-Napoca. A urmat cursurile de master în Economie și Statistică Aplicată tot la Universitatea Babeș-Bolyai din Cluj-Napoca și este doctor în Științe economice, domeniul Cibernetică și Statistică (Universitatea Babeș-Bolyai din Cluj-Napoca). Deține Certificat de absolvire London Financial Studies - Produsele Structurate: Proiectare și Implementare. A întreprins stagii de cercetare în cadrul Vrije Universiteit Bruxelles, Belgia și în INRIA, Lyon, Franța.

6. **Andreea Nica -** membru în Consiliul Director CFA Society Romania și Analist Regional Credit Risk COFCO International Romania. Este licențiată în Finanțe și Bănci la Facultatea de Studii Economice, Universitatea Pitești (2008). Deține calitatea de membru al Institutului CFA și Societatea CFA România (2012) și membru ACI România (2009-2011). Deține certificări în domeniul piețelor financiare cum ar fi Veniturile fixe (Asociația internațională a pieței de capital – 2016); Managementului Profesional de Risc (Asociația Internațională de Management al Riscului Profesional - 2013); Certificare și Diplomă ACI (2011).

7. **Roxana Păunescu** - deține o experiență de peste 17 ani în domeniul pieței de capital; actualmente, Roxana este Manager al Departamentului Conformitate Servicii Financiare/ Direcția Conformitate din cadrul Raiffeisen Bank SA, unde coordonează activitățile de conformitate aferentă serviciilor de investiții financiare, depozitare OPCVM/ FIA, distribuție fonduri de investiții și produse de asigurări. Roxana este absolventă a Facultății de Drept din cadrul Universității Româno-Americane. Deține diploma de Master în drept comunitar obținută la Universitatea București, Facultatea de Drept, diploma de Master în Tranzacții și Reglementări pe Piața de Capital obtinută la ASE și certificarea profesională ICA, International Advanced Certificate in Regulatory Compliance.

8. **Radu Ion** - ocupă funcția Expert conformitate - Banca Comercială Română, fiind specializat pe probleme legate de prevenirea spălării banilor,

sancțiuni financiare internaționale și FACTA (The Foreign Account Tax Compliance Act).
Este licențiat în Matematică, Universitatea București și a absolvit Cursul postuniversitar de Management Bancar și Bursier; Deține diverse cursuri de specializare bancară și management cum ar fi ICA&Manchester University – International Diploma in Compliance, TUVIT - Managementul sistemelor de securitate, IBR - Principii și Metode de Creditare, ASE București - Curs postuniversitar Management Bancar și Bursier, The impact of the new EU regulations framework - PWC, Compliance integrated approach within the latest regulations – Deloitte).

9. **Bogdan Roșu -** este specialist în piețe de capital, în vânzări cu amănuntul pe piețele reglementate, pe piețele financiare, probleme de abuz de piață și MIFID.
Din 2003 a activat în direcțiile de specialitate ale CNVM, apoi ca specialist Compensare& Decontare al CRC Sibiu, supervizor Operațiuni Back Office și Trezorerie - Instrumente Financiare al BCR Bucuresti. Din 2013 este lector al organismului de formare profesională As Financial Markets. Este licențiat în Finanțe și Bănci la Universitatea Româno-Americană.

10. **Ioana Sechel -** ocupă funcția Administrator de risc SSIF BRK Financial Group SA și lector universitar doctor, Universitatea Tehnică Cluj-Napoca. Este dublu licențiată, în domeniul Finanțe – Bănci și în domeniul Relații Economice Internaționale, absolvind cursurile Facultății de Științe Economice și Gestiunea Afacerilor a UBB Cluj. A urmat un Master de Comerț Exterior tot în cadrul Facultății de Științe Economice și Gestiunea Afacerilor a UBB Cluj, a urmat cursurile doctorale în cadrul Universității Babeș-Bolyai Cluj-Napoca, Facultatea de Științe Economice și Gestiunea Afacerilor și a obținut titlul de doctor în Economie și Afaceri Internaționale. Apoi a urmat școala Post-doctorală în cadrul proiectului READ ”Rute de excelență academică în cercetarea doctorală și post-doctorală”, tema de cercetare fiind ”Comportamentul investițional al brokerilor din piața de capital românească”.

11. **Bogdan Tudosie** este șeful departamentului de vânzări din cadrul BRD Asset Management SAI, grupul Societe Generale. Principalele sale atribuții sunt: organizarea și gestionarea activităților comerciale aferente produselor și serviciilor oferite de BRD Asset Management cu scopul de a crește cota de piață și a realiza bugetelor anuale, stabilirea strategiilor de vânzări și a obiectivelor în funcție de strategia companiei și de bugete, configurarea, monitorizarea și gestionarea campaniilor de vânzări și multe altele. În calitatea de șef al departamentului, este implicat în sesiuni de

instruire pentru rețeaua de vânzări și gestionează relațiile cu diverși parteneri pentru a realiza obiective de vânzare.
Este licențiat în Relații Economice Internaționale la Academia de Studii Economice - București precum și în Inginerie Economică la Universitatea Politehnică din București. A obținut certificarea CFA România (2013).

ISBN: 978-606-37-1128-2